

ОЦЕНКА НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Будникова Ольга Николаевна, аспирант,

Белорусский государственный экономический университет
Budnikova Olga, graduate student, Belarusian State Economic University,
budnikovao@mail.ru

Аннотация. В статье определены проблемы объективности оценки налоговой нагрузки в финансово–кредитных организациях, и предложена методика оценки налоговой нагрузки по показателям чистых доходов от реализации банковских услуг и банковского имущества.

Ключевые слова: банк, налог, налоговая нагрузка, оценка, налоговый контроль, налоговое бремя.

Анализ динамики расходов консолидированного бюджета Республики Беларусь (далее – РБ) свидетельствует о постоянно возрастающей потребности государства в финансовых ресурсах (расходы консолидированного бюджета в 2015 г. на 18,6% и 1,9% выше уровня 2014 г. в номинальном и реальном выражении соответственно, их сумма относительно ВВП в 2014–2015 гг. выросла на 1,7% и составила 28,8% ВВП [1]). Обострение проблем внешнего финансирования из-за нестабильности на финансовых рынках обусловило необходимость поиска дополнительных источников финансирования расходов бюджета.

В последнее время в РБ основными резервами роста налоговых доходов государства рассматривались налоги на доходы, образованные в финансовой сфере. Так, с 1.01.2015 г. установлена повышенная ставка налога на прибыль в размере 25% для банков РБ [2]. С 1.04.2015 г. по Декрету Президента РБ «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)» № 7 от 11 ноября 2015 г. введен подоходный налог для физических лиц с процентных доходов по некоторым срочным вкладам.

При снижающемся уровне рентабельности банковской деятельности остро встает вопрос об установлении пределов допустимости налоговой нагрузки на банковский бизнес, испытывающий дополнительный пресс пруденциальных ограничений.

Программа социально–экономического развития РБ на 2015–2020 гг. определяет постоянство в течение прогнозного периода налоговой нагрузки в размере не более 26 % ВВП. Однако по субъектам экономики налоговая нагрузка распределена неравномерно. И это зависит не только и не сколько от величины уплачиваемых налогоплательщиками налогов и сборов в бюджет, сколько от цели, алгоритма расчета данного показателя, а также от особенностей деятельности организаций разных отраслей.

Налоговая нагрузка – один из оценочных показателей, используемый государством и бизнесом для определения уровня налогового бремени налогоплательщика. Как правило, налоговая нагрузка выражается относительной величиной, в числителе которой сумма начисленных налогов за налоговый период, а в знаменателе в зависимости от целей расчета – сумма доходов (выручки) от реализации, прибыли, чистых активов, добавленной стоимости, ВВП и пр. Измерение налоговой нагрузки осуществляется, в основном, для достижения трех целей:

- 1) оценка эффективности налоговой политики, анализ, планирование и прогноз экономической ситуаций в стране в целом (Белстат, Минфин);
- 2) планирование налоговых проверок и налоговый контроль (МНС);
- 3) анализ результатов работы, оптимизация уровня налогообложения, прогноз дальнейшей деятельности (налогоплательщики).

Показатели налоговой нагрузки имеют различный алгоритм расчета в зависимости от целей проводимого с их помощью анализа:

– сводный показатель налоговой нагрузки, рассчитываемый отношением суммы начисленных в бюджет налогов и сборов в целом по стране к ВВП за определенный период времени. Он используется государством, в основном, для оценки эффективности проводимой налоговой политики и планирования доходов бюджета. Бизнес-структуры используют его для принятия решений о размещении производства, капитала (инвестиций) в той или иной стране;

– отраслевой (региональный) показатель налоговой нагрузки, рассчитываемый отношением суммы начисленных к уплате в бюджет налогов и сборов по конкретной отрасли экономики или региона к выручке от реализации товаров (работ услуг) или валовой добавленной стоимости этой отрасли (региона) за определенный период. Используется для оценки распределения налоговой нагрузки по отраслям (регионам) и установления (упразднения) специальных (льготных) режимов налогообложения;

– показатель налоговой нагрузки по отдельному налогоплательщику, рассчитываемый отношением суммы начисленных к уплате в бюджет налогов и сборов к сумме доходов от реализации (выручки). Это показатель используется государством в лице налоговых органов для планирования проверочных налоговых мероприятий и совершенствования системы налогового контроля [3]. Он также применяется самими налогоплательщиками как для определения вероятности их включения в план налоговых проверок, так и для анализа результатов своей работы и прогноза дальнейшей деятельности;

– показатель налоговой нагрузки по конкретным налогам, рассчитываемый отношением суммы начисленного к уплате в бюджет налога (сбора) к сумме налогооблагаемой базы. Это показатель используется для проверки правильности исчисления налога при планировании и проведении контрольных мероприятий налоговыми органами, а также самими налогоплательщиками для разработки мероприятий по оптимизации налогообложения.

Следует отметить, что в банковской деятельности оценка налоговой нагрузки по большинству из приведенных показателей осложнена рядом факторов:

– во-первых, ограниченность оценки налоговой нагрузки по показателю выручки (доходов) от реализации.

В целом показатель выручки (доходов) от реализации как экономическая база для расчета налоговой нагрузки обоснован, поскольку он представляет собой совокупность налоговых баз практически всех взимаемых с банков налогов (НДС, налог на прибыль, налог на недвижимость, экологический налог и пр.).

Однако рассчитанный при этом показатель налоговой нагрузки низко информативен, поскольку дает представление лишь о степени налоговой емкости как банковских так и небанковских продуктов и услуг, не позволяя определить влияние изменения структуры налогов на показатель налогового бремени. Он оправдан только с позиций налогового контроля в случае проведения сравнительной оценки налоговой нагрузки налогоплательщиков одной отрасли и сходных режимов налогообложения для определения группы риска по налогоплательщику и установления периодичности проведения налоговых проверок согласно Указу Президента РБ «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь» от 16 октября 2009 г. № 510;

– во-вторых, необъективность оценки налоговой нагрузки, рассчитанной по показателю выручки от реализации.

В банковской сфере выручка от реализации как база для налогообложения используется по незначительному объему операций (реализация имущества, некоторые виды лизинговых операций, консультационные, юридические услуги и пр.). Это вытекает из специфики банковской деятельности, основные виды которой не подлежат косвенному налогообложению (НДС и акцизы).

Кроме того, по этой же причине по большинству приобретаемых банком товаров, работ и услуг уплаченный при приобретении НДС (далее – входной НДС) не подлежит зачету, а относится на расходы банка либо на увеличение стоимости приобретаемого имущества согласно положениям ст. 106 Налогового кодекса РБ (далее – НК РБ). При этом объем банковских операций по приобретению товаров, работ и услуг (с уплатой входного НДС) для осуществления банковской деятельности, не подлежащей налогообложению НДС (а это

подавляющее большинство банковских операций – кредитование, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и пр.) достаточно высок.

В связи с этим можно утверждать, что значительную часть налоговой нагрузки по уплате входного НДС несет на себе банк как покупатель, не имея в последующем права зачета уплаченных при приобретении сумм НДС (хотя впоследствии эти расходы частично компенсируются за счет снижения величины налога на прибыль – благодаря их включению в затраты, учитываемые при налогообложении согласно п. 2 ст. 106 НК РБ).

Таким образом, основная часть входного НДС в банках, относимого на затраты, ведет к уменьшению прибыли, которая, в конечном счете, и является источником его выплаты.

То же самое наблюдается и в отношении налогов, номинально включаемых в себестоимость банковских услуг, а фактически относимых на расходы банка и уменьшающих размер банковской прибыли (налог на недвижимость, экологический налог, платежи за землю).

Ввиду этого использование при оценке налоговой нагрузки показателя выручки (доходов) от реализации необоснованно «занижает» уровень налогового бремени банка как налогоплательщика. Так, по данным МНС РБ, уровень налоговой нагрузки в финансовой и страховой сферах один из самых низких – в 2015 г. он составил 0,7 %.

Условия ценообразования в банковской сфере заключаются в том, что тарифы (процентные ставки) по оказанию банковских услуг в подавляющем большинстве не основываются на калькулировании их себестоимости, а зависят от уровня межбанковской конкуренции, величины процентных, кредитных, валютных рисков, инструментов монетарной политики. Значительная часть расходов в банке непосредственно не связана с оказанием банковских услуг, а обусловлена необходимостью формирования обязательных резервов и отчислений на риски и платежи. Так, по данным Нацбанка РБ, доля расходов банковской системы РБ по формированию специальных резервов в их общей сумме варьировалась от 64,5 % – в IV квартале 2015 г. до 68,57 % в IV квартале 2016 г. [4].

При таких условиях ведения банковского дела основным источником прибыли выступают процентные, комиссионные и прочие банковские доходы, поскольку остальная их часть (относимая в налоговом учете к внереализационным) не связана непосредственно с основной деятельностью банка. К тому же, если сравнивать размер внереализационных доходов и расходов по данным бухгалтерского учета, то очевидно, что в банках наблюдается устойчивое превышение суммы внереализационных расходов над внереализационными доходами (таблица).

Таблица – Показатели агрегированного отчета о прибылях и убытках по банковскому сектору Республики Беларусь за 2015–2016 гг.

Показатели	2015 г.	2016 г.
1 Чистые процентные доходы	2 050,2	3 113,0
2 Чистые комиссионные доходы	880,5	851,7
3 Чистый доход по операциям с иностранной валютой	476,1	452,6
4 Чистый доход по операциям с ценными бумагами	1,8	11,3
5 Чистые доходы от реализации банковских услуг (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4)	3 408,6	4 428,6
6 Чистые отчисления в резервы	1 624,5	1 412,2
7 Операционные расходы	1 882,7	2 182,1
8 Расходы на персонал	1 013,0	1 066,1
9 Прочие расходы	506,8	519,4
10 Доход в форме дивидендов	21,9	9,1
11 Прочие доходы	1 323,0	842,4
12 Чистые внереализационные расходы (стр.6+стр.7+стр.8+стр.9–стр.10–стр.11)	3 682,1	4 328,3

Источник: составлено автором по данным Нацбанка РБ [4]

Данные таблицы свидетельствуют о том, что источники получения внереализационных доходов не позволяют покрыть внереализационные расходы банка.

В налоговом учете ситуация является сходной, так как в состав внереализационных расходов, учитываемых при налогообложении, также включается сумма отчислений в специальные резервы.

По методологии Всемирного банка расчет показателя совокупной налоговой нагрузки производится путем деления суммы налогов, фактически подлежащих уплате, на размер коммерческой прибыли, представляющей собой чистую прибыль до уплаты всех налогов. Она рассчитывается как разность объема продаж, себестоимости реализованной продукции, валовой заработной платы, административных и прочих расходов, резервов, коммерческой амортизации плюс выручка от продажи капитального имущества, плюс процентные доходы и минус процентные расходы [5].

Оценка налоговой нагрузки по указанной методике отражает реальный размер изъятия прибыли в бюджет посредством налогов.

Адаптируя вышеизложенный подход к отечественной банковской практике, следует отметить, что показатель коммерческой прибыли в банке формируется в виде разницы между процентными, комиссионными доходами и расходами, а также доходами и расходами по операциям с ценными бумагами, с иностранной валютой, с производными финансовыми инструментами, с драгоценными металлами и драгоценными камнями, с имуществом. Полученный результат, согласно банковской методологии, принято называть чистым доходом.

В связи с этим наиболее объективную оценку налоговой нагрузки в банке (НН) позволит получить показатель отношения суммы уплачиваемых банком как налогоплательщиком налогов и сборов, уменьшающих размер банковской прибыли, к сумме чистых доходов от реализации банковских услуг, а также чистых доходов по операциям реализации имущества:

$$НН = \frac{Нпр}{ЧДр + ЧДим}$$

где Нпр – сумма налогов на прибыль, на недвижимость, земельного и экологического, обязательных страховых взносов в Фонд социальной защиты населения и пенсионный фонд, отчислений банков–нанимателей на обязательное страхование работников от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также сборов и пошлин, относимых на затраты банка, учитываемые при налогообложении (включая входной НДС, оффшорный, консульский, гербовый, госпошлина, патентная пошлина, утилизационный сбор);

ЧДр – сумма учитываемых при налогообложении чистых доходов от реализации банковских услуг, включающая суммы чистых процентных, чистых комиссионных, чистых доходов по операциям с ценными бумагами, с иностранной валютой, с производными финансовыми инструментами, с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

ЧДим – сумма учитываемых при налогообложении чистых доходов по операциям реализации имущества.

Преимуществами представленной методики является возможность объективной оценки налогового бремени финансово–банковских структур, не только отражающей реальный размер изъятия прибыли в бюджет посредством налогов, но и учитывающей особый алгоритм формирования отдельных показателей банковской деятельности (выручка, прибыль, чистые доходы и пр.).

Список использованных источников:

1. О состоянии государственных финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by>. – Дата доступа: 16.03.2017.

2. Налоговый кодекс Республики Беларусь. Особенная часть [Электронный ресурс] : закон Респ. Беларусь от 29 декаб. 2009 г., № 71–З (с изм. и доп. от 9 янв.2017 г., № 15–З). – Режим доступа: <http://www.nalog.gov.by>. – Дата доступа: 16.03.2017.

3. Критерии отнесения проверяемых субъектов к группе риска для назначения плановых проверок [Электронный ресурс]: утв. Указом Президента Респ. Беларусь от 16 октября 2009 г., № 510 (с изм. и доп. от 26.07.2012 г., № 332). – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=P30900510>. – Дата доступа: 15.03.2017.

4. Банковский сектор Республики Беларусь. Краткая характеристика устойчивости функционирования, 2016 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/banksector>. – Дата доступа: 15.03.2017.

5. Налогообложение // Doing Business. Оценка Бизнес Регулирования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://russian.doingbusiness.org/Methodology/Paying-Taxes>. – Дата доступа: 17.03.2017.